

## Formato CM SHORT



### FORMATO CM SHORT PARA COBROS Y PAGOS

El archivo en el cual el sistema transaccional de "BGR Cash Management" del Banco General Rumihahui espera recibir las órdenes de Cobros o Pagos, es un archivo de texto con los campos separados mediante tabuladores.

Es un archivo de texto con los campos separados mediante tabuladores. Los campos no deben exceder la longitud definida, no es necesario rellenarlos con ceros o espacios.

Para el caso de recaudos en ventanilla (efectivo o cheque), para procesar la transacción la clave de búsqueda de los datos es la contrapartida que necesariamente deberá contener el Número de Identificación del usuario que paga o del Beneficiario del pago según corresponda.

La información de cada uno de los campos utilizados dentro del proceso puede ser validada en forma independiente con rutinas generales como la validación del dígito verificador en las cédulas.

No debe contener caracteres especiales: Ñ, tildes, NO debe incluir rayas, puntos o líneas (- , . , /) etc.

No se debe omitir los ceros a la izquierda para los números de cédula pasaporte ó RUC.

Posición Inicial	Nombre de Campo	Tipo y Longitud	Observaciones
1	Código Orientación	Char (2)	Campo fijo requerido, Indica el Código del Servicio contratado. Ejemplo: CO = Cobro. PA = Pago.
3	Contrapartida	Char (20)	Campo variable requerido; puede ser: Código de cliente, Numero de Medidor, Código de alumno Número de Teléfono, Número Contrato, Código de Beneficiario, etc.  <b>Nota:</b> De no manejar código propios, utilizar la identificación del cliente (número de cedula, ruc o pasaporte).
23	Moneda	Char (3)	Campo fijo requerido. Código de Moneda del Movimiento. USD = Dólares.
26	Valor	Num (13)	Campo variable requerido. Valor del Movimiento. 11 enteros y 2 decimales (no utilizar separadores de miles ni de decimales) Ejemplo: si el valor del movimiento es 12.645,76, se debe colocar para archivo delimitado por tabuladores 1264576
39	Forma de Cobro / Pago	Char (3)	Campo variable requerido según Forma de Cobro o Pago definida por el cliente. Para Pagos <ul style="list-style-type: none"><li>• CTA = Crédito Cuenta</li><li>• EFE = Efectivo.</li><li>• CHQ = Cheque.</li></ul> <b>Para Recaudación</b> <ul style="list-style-type: none"><li>• <b>REC = Recaudación</b></li></ul> Para Cobranza con débito a cuenta <ul style="list-style-type: none"><li>• CTA = Débito Cuenta</li></ul> <b>Nota. Favor crear un campo para cada alumno</b>
42	Tipo de Cuenta	Char (3)	Campo variable requerido, indica el Tipo de Cuenta de donde se debitará o acreditará el monto ordenado por el

## Formato CM SHORT



			<p>cliente.                  CTE = Cuenta Corriente                  AHO = Cuenta de Ahorros.                  * Campo Requerido si forma de Cobro / Pago es:                  CTA = Crédito / Débito Cuenta.  <b>* Nota. Este campo es exigible para el Producto Débito a Cuenta, para Recaudación se llena con espacios en blanco.</b></p>
45	Número de Cuenta	Num (20)	<p>Campo variable requerido, indica el Numero de Cuenta de donde se debitará o acreditará el monto ordenado por el cliente.                  Campo Requerido si forma de Cobro/Pago es:                  CTA = Crédito / Débito Cuenta.</p>
65	Referencia	Char (40)	<p>Campo Opcional. Referencia que el cliente puede enviar para identificar el cobro o pago a procesar.</p>
105	Tipo ID Cliente	Char (1)	<p>Campo variable requerido, Tipo de Identificación del beneficiario o deudor.                  C = Cédula                  R = RUC                  P = Pasaporte                  N = Solo se utiliza en casos que el beneficiario No dispone de ninguna de las tres anteriores.</p>
106	Número ID Cliente	Char (14)	<p>Campo variable requerido, Número de Identificación del beneficiario o deudor, (en el caso de no dispones de esta información puede enviar un código que identifique al cliente, tiene relación con el campo Tipo ID Cliente = N).  <b>Nota:</b> Es importante contar con esta información.</p>
120	Nombre del Cliente	Char (41)	<p>Campo variable requerido: Nombre del beneficiario o deudor (sugerimos apellidos y nombres)</p>
161 A	<b>Pagos:</b> Código de Banco	Num (3)	<p>Campo variable opcional, Solo para el servicio PA = Pago</p> <p><b>Para los servicios de pago con crédito a cuenta:</b> Banco General Rumihahui el código es 42.</p> <p>Para códigos de otras Instituciones Financieras vía Sistema de Pagos Interbancarios (<b>ver Tabla de códigos de IFI's</b>).</p>
161 B	<b>Cobros:</b> Base imponible	Num (13)	<p><b>Para los servicios de cobranza con débito a cuenta:</b> Si no tiene información se asume el monto del campo <b>Valor</b>. 11 enteros y 2 decimales (no utilizar separadores de miles ni de decimales).                  Ejemplo: si el valor del movimiento es 12.645,76, Se debe colocar para archivo delimitado por tabuladores 1264576</p>

### Archivo texto delimitado por Tabulaciones

- Se lo podrá elaborar en hoja de cálculo ya sea Excel, Q-pro, Lotus, etc. editado o guardado como tipo texto (archivo de extensión TXT, DAT o PRN).
- El último campo para el caso de cobros es **Base Imponible** y es obligatorio únicamente para servicios de cobros con débito a cuenta

## Formato CM SHORT



- El último campo para el caso de pagos es **Código de Banco** y es opcional para las Empresas que solicitan pagos con crédito a cuentas de otras Instituciones Financieras Nacionales.

**BANCO GENERAL RUMIÑAHUI**  
**CASH MANAGEMENT**

**Archivo texto delimitado por tabuladores**

CO	508134020	USD	119883	CTA	AHO	508134020	MES JULIO 2002	C	1500182801	AGUIRRE COX ROSSVELT WILFRIDO	107038
CO	508123379	USD	48177	CTA	AHO	508123379	MES JULIO 2002	C	2100132535	ANGULO SANCHEZ ALEJANDRO VICENTE	43015
CO	115976383	USD	85826	CTA	AHO	115976383	MES JULIO 2002	C	1204007023	ATIENCIA SELLAN LUIS ARMANDO	76630
CO	508077617	USD	55909	CTA	AHO	508077617	MES JULIO 2002	C	602421976	CABADIANA GUANULEMA CARLOS ALBERTO	49918
CO	115976094	USD	31166	CTA	AHO	115976094	MES JULIO 2002	C	1712320975	CAMPOVERDE CABRERA MARCO GUIDO	27826
CO	508063666	USD	67629	CTA	CTE	19362721	MES JULIO 2002	C	2100048848	CARDENAS ASTUDILLO RODMAN	60383
CO	508133048	USD	75748	CTA	AHO	508133048	MES JULIO 2002	C	1103021703	CARPIO OCHOA CARLOS EDUARDO	67632
CO	115976102	USD	68440	CTA	AHO	115976102	MES JULIO 2002	C	1202103212	CEDENO QUINTO BERNARDO	61107

- Se utilizará PA para el caso de servicio de Pagos y CO para el servicio de Cobros.
- Para el caso de archivo separado por tabuladores los campos no deben exceder la longitud definida, no es necesario rellenarlos con ceros o espacios.
- El último campo para el caso de cobros es **Base Imponible** y es obligatorio únicamente para servicios de cobros con débito a cuenta
- El último campo para el caso de pagos es **Código de Banco** y es opcional para las Empresas que solicitan pagos con crédito a cuentas de otras Instituciones Financieras Nacionales.

**El archivo puede ser creado en hoja Excel colocando cada campo en una columna de la hoja electrónica y grabando el archivo como tipo: texto delimitado por tabulaciones**